

Checkliste

Unterlagen zur Finanzierung:

Bezugsquelle

Bonitäts- und Antragsunterlagen

Nachweis der Eigenmittel (sofern im Finanzierungsplan vorgesehen)	Kreditinstitut/Bausparkasse
Nachweis Fremdmittel (sofern im Finanzierungsplan vorgesehen bzw. bei Umschuldungen)	
Bei Umschuldung Kreditvertrag und Kreditauszüge der letzten beiden Jahre	Kreditinstitut/Bausparkasse

Bonitätsunterlagen:

Die letzten 3 Gehaltsabrechnungen (im Original)	
Nachweis des Vorjahreseinkommens (z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen)	
Kopie der Einkommensteuerbescheide (ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte)	
Rentenbescheide der Darlehensnehmer	
Nachweis sonstiger Einnahmen, z.B. Unterhalt, Mieteinnahmen (Mietvertrag)	
Nachweis bestehender Altersvorsorge	

Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter):

unterschiedene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei Jahre	Steuerberater
aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)	Steuerberater
letzter Einkommensteuerbescheid	Steuerberater
letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)	Steuerberater

Bautechnische Unterlagen:

Objektfotos (wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist)	Originalfoto oder Farbkopie
Bauzeichnung/Grundriss	Bauträger/Architekt
Bautechnische Beschreibung (Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)	Bauträger/Architekt
Aufstellung der Baumaßnahmen (nach Kosten und Gewerken)	Bauträger/Architekt/eigene Aufstellung
Aufstellung der Eigenleistungen (nach Kosten und Gewerken und bestätigt mit Helferliste)	Bauträger/Architekt/eigene Aufstellung
Zahlungsplan	Bauträger/Architekt/Kaufvertrag
Werkvertrag für Ihr Bauvorhaben	Bauträger/Architekt/Kaufvertrag
Wohnflächenberechnung	Bauträger/Architekt
Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur) (nur bei Häusern)	Bauträger/Architekt
Gebäudeversicherungsschein ab Rohbau	Versicherung
Flurkarte/Lageplan	Bauträger/Katasteramt
Kaufvertrag/Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag)/Erbaueinsetzungsvertrag	Bauträger/Katasteramt
Aufstellung durchgeführter oder geplanter Modernisierung und Renovierung	
Teilungserklärung (nur bei ETW)	Notar/Bauträger/Verkäufer
Grundbuchauszug (aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)	Notar/Bauträger/Verkäufer Grundbuchamt/Notar